

会计师事务所合伙制问题研究

纪益成

(厦门大学经济学院 361005)

自 1997 年 8 月《合伙企业法》生效以来,我国工商企业的合伙制组织形式有了新的规范。然而,对从事中介服务的会计师事务所等中介机构而言,该法律并未将其纳入调整范围。随着这类事务所脱钩改制步伐的加快和加入 WTO 的时机即将到来,对适用会计师事务所等中介服务机构的合伙制问题研究显得非常迫切,本文就此问题做一些探讨。

一、合伙制在会计师事务所的实践与认识

合伙是一个古老而又有生命力的人类生产活动组织方式。它是人与人之间为了从事一项共同事业,通过契约关系而联合起来的一种联合体或团体。从法律的角度看,合伙具有以下主要法律特征:首先,合伙是一种契约的联结,合伙人之间是自愿联合,合伙组织存在的前提是合伙人就出资、经营管理、利益分享等事项达成一致,合伙的确立是通过契约建立的一种长期合作的关系。其次,合伙的目的是为了共同营业,实现合伙营业。合伙制的这些特点使其不仅被工商企业普遍采用,从事中介服务的会计师事务所等中介机构也广泛地采用。据了解,国外会计师事务所采用的合伙制主要有:有限责任合伙制、普通合伙制、个人独资和有限合伙制。我国的会计师事务所采用的合伙制主要有:普通合伙制和有限责任合伙制。

1. 国外合伙制的实践和认识。

国外有限责任合伙制的实践。在国外,尽管有限责任合伙制在各国不同法律条件下体现的具体形式不完全相同,但其按统一标准执业、统一培训与管理以及统一执业责任风险保险等内容基本是相同的。这种有效的组织与管理

措施使采用这类合伙制的会计师事务所普遍成为各国国内会计师事务所的龙头老大,也有的通过这种组织形式顺利实现了跨国经营战略,成为国际性的大规模的会计师事务所机构。目前,国际五大会计师事务所和在美国国内大的会计师事务所基本都是采用这类的合伙制,它们的业务平均每年以 19.9 % 的速度在世界范围内扩展(详见表一)。

表一

排 序	机 构 名 称	年 收 入 (亿 美 元)	上 年 收 入 (亿 美 元)	增 长 率 (%)	合 伙 人 数 (人)	专 业 人 员 数 (人)	办 事 机 构	执 业 国 家 或 地 区	报 告 截 止 日
1	普华永道	153	128	19.5	10000	146000		150	1998.6.30
2	安达信全球	139	113	23	2788	93916	412	81	1998.8.31
3	安永国际	109	91	19.8	6200	58700	675	133	1998.9.30
4	毕马威国际	104	90	15.6	6790	64510	825	157	1998.9.30
5	德勤	90	74	21.6	5608	60790	725	135	1998.9.30

资料间接引自英格兰及威尔士特许会计师协会(ICAEW)1999 年 8 月出版的《Accountancy》。

另外,据报道,英国贸易工业部也于 1999 年下半年发布第四个关于有限责任合伙制草案的政府调查报告,表明了政府对制定该法案的积极态度。还需指出的是,由于各国的法

律体系不同,使得采用有限责任合伙制的会计师事务所存在有些国家或地区享有法人资格地位,而在有些国家或地区却不能享有法人资格地位。

国外普通合伙制的实践。在国外,在有限合伙制和有限责任合伙制还没出现之前,所有实行合伙制的会计师事务所主要是选择普通合伙制和个人独资两种类型。当有限合伙制和有限责任合伙制的类型出现后,虽然有相当一部分的普通合伙制会计师事务所转为有限合伙制或有限责任合伙制,但目前采用普通合伙制的会计师事务所仍然不少,但可能是因受到承担连带责任的限制,选择这类型的会计师事务所大多数都属于中等规模事务所,有的甚至属于小规模事务所。

国外个人独资的实践。不论是在美国还是在欧洲大多数国家,选择个人独资设立的会计师事务所非常普遍。尽管其所占的业务数量比例不大,但从数量上看,这种类型的事务所最多。据报道^[1],目前全美约有 2700 万人辞职成为单干户,预计明年单干人数将突破 3500 万人大关。随着非审计的会计业务增长和愿意单干的人数增加,个人独资的会计师事务所数量也将有逐渐上升的趋势。

国外有限合伙制的实践。据了解,在国外选择这类合伙制的主要集中在商业方面,但在会计师事务所等中介机构中却不多。尽管有不少国家都有立法,承认这种合伙制,但由于会计师事务所的业务是一种鉴证性中介服务业务,其所承担的风险责任较大,专业性要求也较高,而且这种合伙形式还规定有限合伙人不能参与经营管理。所以,不具有会计执业资格的人士不太愿意投资此行业,而有会计执业资格的人士一般也不愿放弃参与经营管理的权利,同时,还有一部分承担无限责任的合伙人也不太愿意让只承担有限责任的合伙人来坐享其成,再加上会计师事务所主要是依靠其向社会提供劳务收取费用,一般也不需很多的资金。所以,在国外,选择这类合伙制的会计师事务所一般很少。

2. 国内合伙制的实践与认识。

自 1993 年《中华人民共和国注册会计师法》和相应的法规发布以来,合伙制在我国的会计师事务所也有几年的实践。从合伙的类型看,大致可归为普通合伙制、有限合伙制和有限责任合伙制三种类型。

普通合伙制是我国选择合伙制的会计师事务所最早实践的类型。它是根据《中华人民共和国注册会计师法》和《合伙会计师事务所设立及审批试行办法》的规定,由 2 名以上符合规定的合伙人,以书面协议形式,共同出资、共同执业,对债务承担无限连带责任设立的合伙事务所。目前,由于必须承担无限和连带责任的要求,使得大多数会计师事务所和注册会计师不敢冒然选择这类合伙制。在脱钩改制的会计

师事务所中,选择这类合伙制的事务所占比例不大。据了解,截止 1999 年 11 月底,全国已完成脱钩改制的 3229 家会计师事务所中,只有 200 多家选择这种合伙制。这类合伙制在实践中存在的问题主要有:一是普通合伙制的有关规章制度不尽完善,容易造成同法人资格和其他类型合伙制问题的混淆;二是缺乏个人财产登记、共有财产分割制度和风险责任保险等相应配套的制度。

有限责任合伙制的会计师事务所在我国也开始出现。其主要的实践是在深圳特区。目前,在深圳的 71 家会计师事务所中,共有 25 家选择这种合伙制^[2],它们是由合伙人发起设立的,而且签发报告的注册会计师是承担无限责任,合伙人之间不互相承担连带责任,事务所性质是属无限责任的合伙制。有限责任合伙制在我国实践过程存在的主要问题有:一是没有相应的法律、法规。虽然深圳政府有这方面的地方法规,但很不完善。二是普遍将其与有限合伙制混淆。到目前为止,仍有不少人把有限合伙制(LP)与有限责任合伙制(LLP)等同看待。三是局限在深圳特区,其他地方没有实行,其跨地区跨国经营的优势发挥不出来。这些问题都亟待解决。

有限合伙制在我国的实践更是微乎其微,甚至可以说是有其名而无其实。虽然财政部印发的《合伙会计师事务所设立及审批试行办法》第六条已经规定,“合伙会计师事务所可以设立有限责任合伙人,有限责任合伙人不得超过合伙人总数的三分之一。”但因其只规定在合伙制的会计师事务所中同时存在两种责任不同合伙人,而没有明确其权利是否也相同,加上其在具体运作上不容易操作,所以,在我国的实践中,这类合伙会计师事务所只能算是理论上存在,而实践中并没有。

二、完善会计师事务所合伙制的意见和建议

针对我国会计师事务所的合伙制实践及存在问题,在借鉴和参考国外经验的基础上,本文提出以下的意见和建议:

第一,进一步完善合伙制的法律体系,建立起一套适用于规范会计师事务所等中介机构实行合伙制的法律法规。目前,我国虽已先后制定和颁布了《合伙企业法》和《个人独资法》,但合伙制的法律体系仍未完善。尤其是适用于中介服务机构的事业合伙的法律法规,除民法通则中有个别条款外,还没出现对事业合伙事宜进行的单独立法。建议国家尽快建立分别适用于普通合伙制、有限责任合伙制等的相关法规和制度,并对现有的适用于会计师事务所的法律规章制度中的有关合伙制的条款进行修订。

第二,加强对有限责任合伙制的跟踪和调研工作,促使这种类型的合伙制早日在会计师事务所等中介服务机构普遍实行。我国加入 WTO 在即,伴随而来的必将是我国服

务市场的开放,会计服务等中介服务是服务市场的重要组成部分,在机遇和挑战并存的同时,我国自己若没有大型的会计师事务所和其他中介服务机构,不仅要丧失很大份额的服务市场拱手让与国际服务机构,而且审计和监督中外方大中型工商企业的大权也将可能落在外国服务机构之手,直接或间接对民族利益造成影响。同时,也会影响中国注册会计师队伍和其他中介服务机构走出国门,坐失参与国际中介服务竞争的机遇。为此,建议有关部门将此列入重要议事日程,促使有限责任合伙制的政策早日出台。

第三,建议适当发展个人独资会计师事务所。这很有必要:因为其一,这是满足日益增长的中小工商企业而非审计的会计业务增加的需要。随着我国市场经济的进一步发展,工商企业的发展规模已出现了大中小并存的格局,尤其是个人独资法的颁布,个人独资的工商企业更是以日激增。据不完全统计,目前个人创办的工商企业已超过工商企业总数的15%,个人独资法生效后,这个比例将会继续上升。小规模工商企业的增加,其相应的会计服务也必然同步增长。同时,随着社会化分工,工商企业的会计代理、税务咨询等和其它非审计会计业务也日益增加。因这些业务和小企业的会计业务一样都比较零碎,大中型会计师事务所一般也不太想做,而建立个人独资会计师事务所能满足这方面的社会需求。其二,发展个人独资会计师事务所能增加一些会计从业人员的就业机会,也能满足喜欢“单干”的注册会计师的实际需要。目前,我国的财会专业从业人员已出现相对过剩,通过举办个人独资会计师事务所,可以吸收一部分财会从业人员,缓解财会从业人员的就业难问题。同时,随着就业观念的改变和个人电脑的普及,越来越多的年轻人喜欢“单干”,这种情况在注册会计师队伍中也不少见。允许发展个人独资会计师事务所,将会调动这些人的积极性,更好地发挥这些人的聪明才智。其三,对注册会计师管理和业务监督措施已日趋完善,个人独资的无限责任和个人其他财产连带责任也能在较大程度上限制个人独资的执业人员违反职业道德,不仅能使注册会计师在执业质量上能得到保证,而且可以减少工商企业财务会计核算上的虚假行为。其四,有国外的经验可供借鉴。在借鉴国外个人创办独资会计师事务所经验的同时,也将会吸引一批在国外知名会计公司工作的、获得发达国家注册会计师资格的中国公民到国内兴办事务所,开通高级人才的引进渠道。

第四,逐步建立和完善个人财产登记制度和共有财产分

割制度。要使上述各类合伙制在会计师事务所等中介机构顺利实施,还需建立合伙个人财产登记制度和与他人共有财产分割制度。因为无论是哪一种具体类型的合伙制,合伙人承担责任过程都会涉及个人财产或与其共有财产的问题,如果没能相应建立合伙人个人财产登记制度和财产的分割制度,在合伙制实施过程中合伙人承担无限责任和连带责任的义务就往往难于兑现,使应承担责任的合伙人逃避法律规定的义务,从而削弱合伙制对风险责任的约束力,或造成超越承担范围,株连到无辜的其他人,使其法律条款成为一纸空文。所以,在实施上述的各类合伙制的同时,必须逐步建立合伙人个人财产登记制度和其与他人共有财产分割制度与之配套,才能确保合伙制的顺利进行。

第五,尽快建立注册会计师执业责任风险保险制度。虽然,上述各类型的合伙制都有承担无限责任的法律约束条款,但要使各种类型合伙制的会计师事务所等中介服务机构能顺利运行,还需尽快建立执业责任风险保险制度,否则,一旦出现大的责任风险,就会出现两种必然结果:一种是客户方的损失得到补偿,而合伙机构和合伙人由此宣布破产;另一种是即使合伙机构和合伙人都因承担民事赔偿责任,客户方的损失仍未得到全部补偿。这两种结果都使合伙组织无法再运作下去。据有关报道,国际五大和一些规模较大的会计师事务所,都有遇上过大额承担执业责任风险的赔偿。如:1999年英国永道会计公司同意支付麦氏公司10810万美元的赔偿,BDO Seidman会计公司支付亚特兰大一家私人投资公司4400万美元赔款等^[3]。尽管赔偿数额巨大,但他们也没因此而倒闭,其最主要的法宝就是通过建立执业责任风险保险基金来规避这些巨额的责任赔偿,使其机构继续正常运营。所以,在会计师事务所等中介服务机构实施各类合伙制的同时,也应尽快建立执业风险责任保险制度。当然,建立执业责任风险保险制度也同样适用于合伙制形式以外的机构组织形式。

参考文献:

- 1 袁文良.美国兴起“单干族”.经贸报,1999年12月1日
- 2 郑学定.深圳会计师事务所改制基本情况.中国资产评估,1999;4
- 3 资料来自《中国注册会计师》网上信息,1999;1:64